

# Herzlich Willkommen

zum Webinar

## Fit im Umgang mit Geld

**Monika Kühler-Kosztolanszky**

**Richard Schrammel**



# Finanzbildung Fonds Soziales Wien



**Für die  
Stadt Wien**

**Finanzbildung Wien**

**[www.finanzbildung.wien](http://www.finanzbildung.wien)**

**Adresse:**

**1030 Wien, Döblerhofstraße 9, 1. Stock**

**Tel. (+43 1) 24 5 24 – 60300**



# Schuldenberatung Fonds Soziales Wien

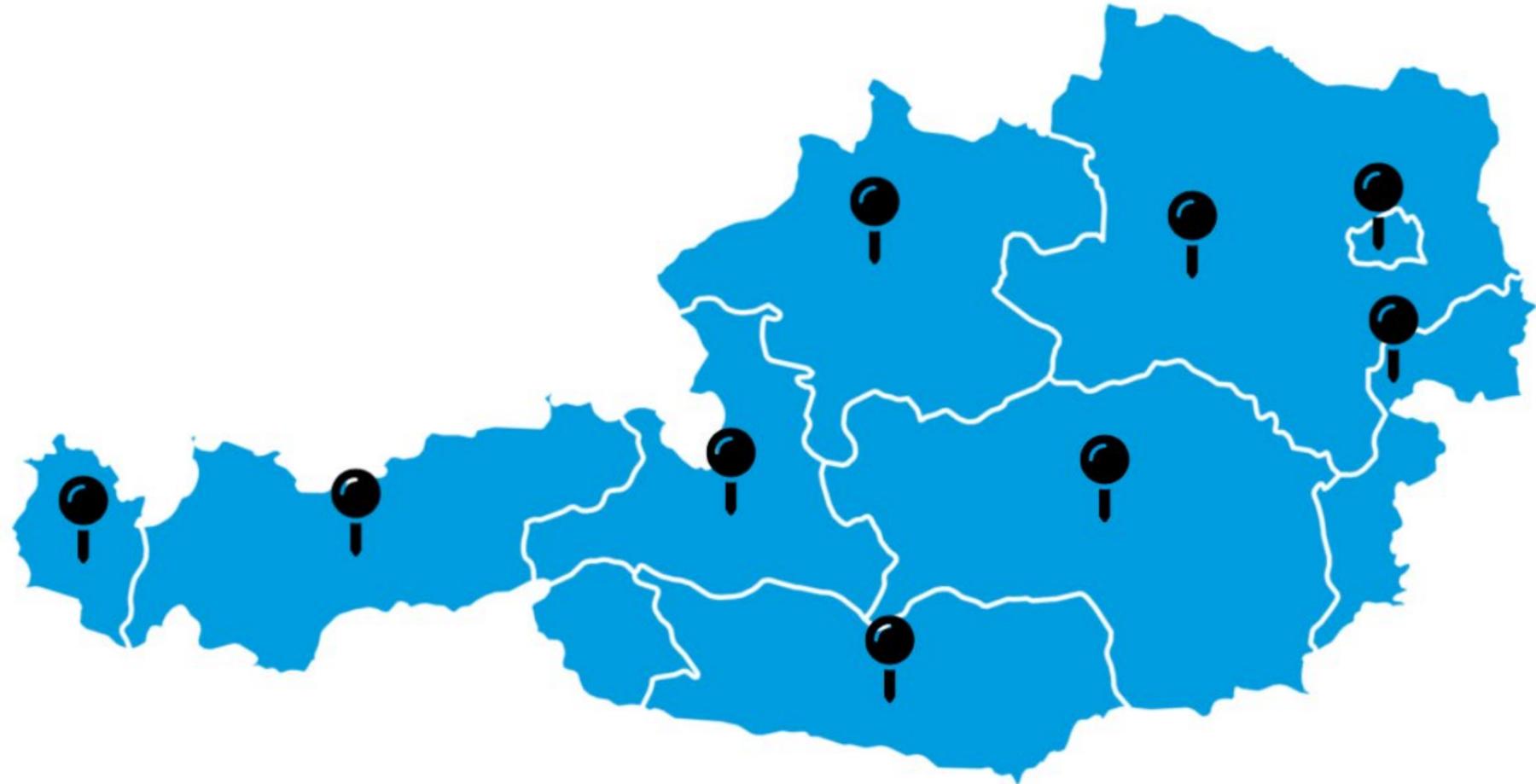


Für die  
Stadt Wien

Schuldenberatung Wien  
[www.schuldenberatung.wien](http://www.schuldenberatung.wien)

Adresse:  
1030 Wien, Döblerhofstraße 9, 1. Stock  
Tel. (+43 1) 24 5 24 – 60100

# Schuldenberatungen in Österreich



Alle 69 Beratungsstellen in ganz Österreich finden Sie unter:

<https://schuldenberatung.at/beratungsstellen/>

# Schuldenberatung Wien



 Für die  
Stadt Wien

**Staatlich anerkannte, kostenlose vertrauliche Beratung**

**Beratungsgespräche, Begleitung zu Gericht**

Sozialarbeiter:innen, Jurist:innen

**Budgetberatung**

ASB Schuldenberatungen GmbH – Dachorganisation – u.a. bei Gesetzesnovellen

Infos: [www.schuldenberatung.wien](http://www.schuldenberatung.wien) [www.finanzbildung.wien](http://www.finanzbildung.wien)

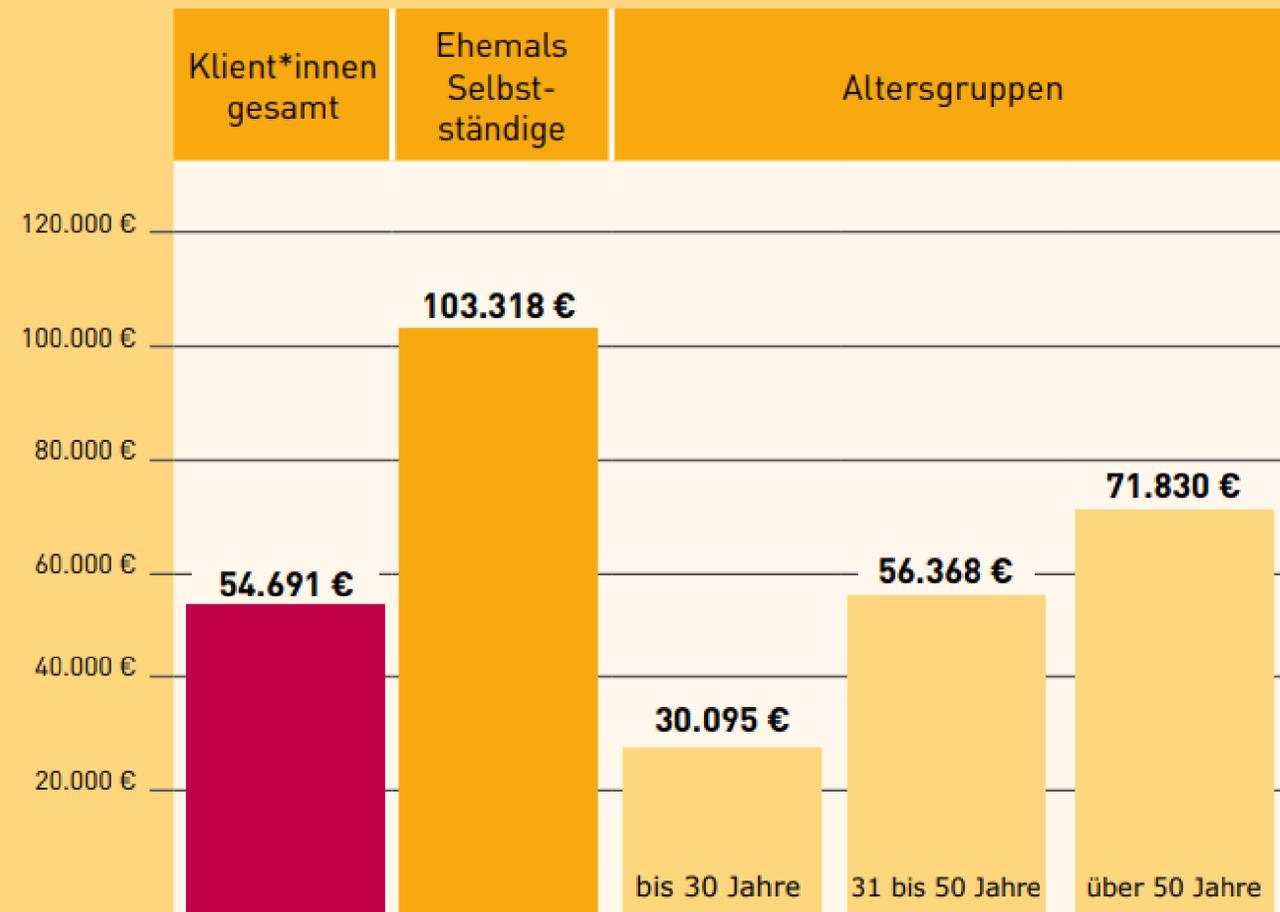
## Was schätzt du?



Wie hoch ist die durchschnittliche Verschuldung von jungen Erwachsenen (18-30 Jahre), die in eine österreichische Schuldenberatungsstelle kommen?

# Verschuldung in Österreich - Durchschnittverschuldung

Durchschnittverschuldung nach Personengruppen  
(um Extremwerte bereinigt)



In der Gesamtklientel liegt die **Verschuldung durchschnittlich bei 54.691 Euro** (im Vorjahr 61.430)

- **Männer** haben im Durchschnitt 60.264 Euro Schulden
- **Frauen** 46.798 Euro

Quelle: asb Schuldenreport 2024 / Grafik: asb

# Verschuldung

# Überschuldung



## Was ist Verschuldung?

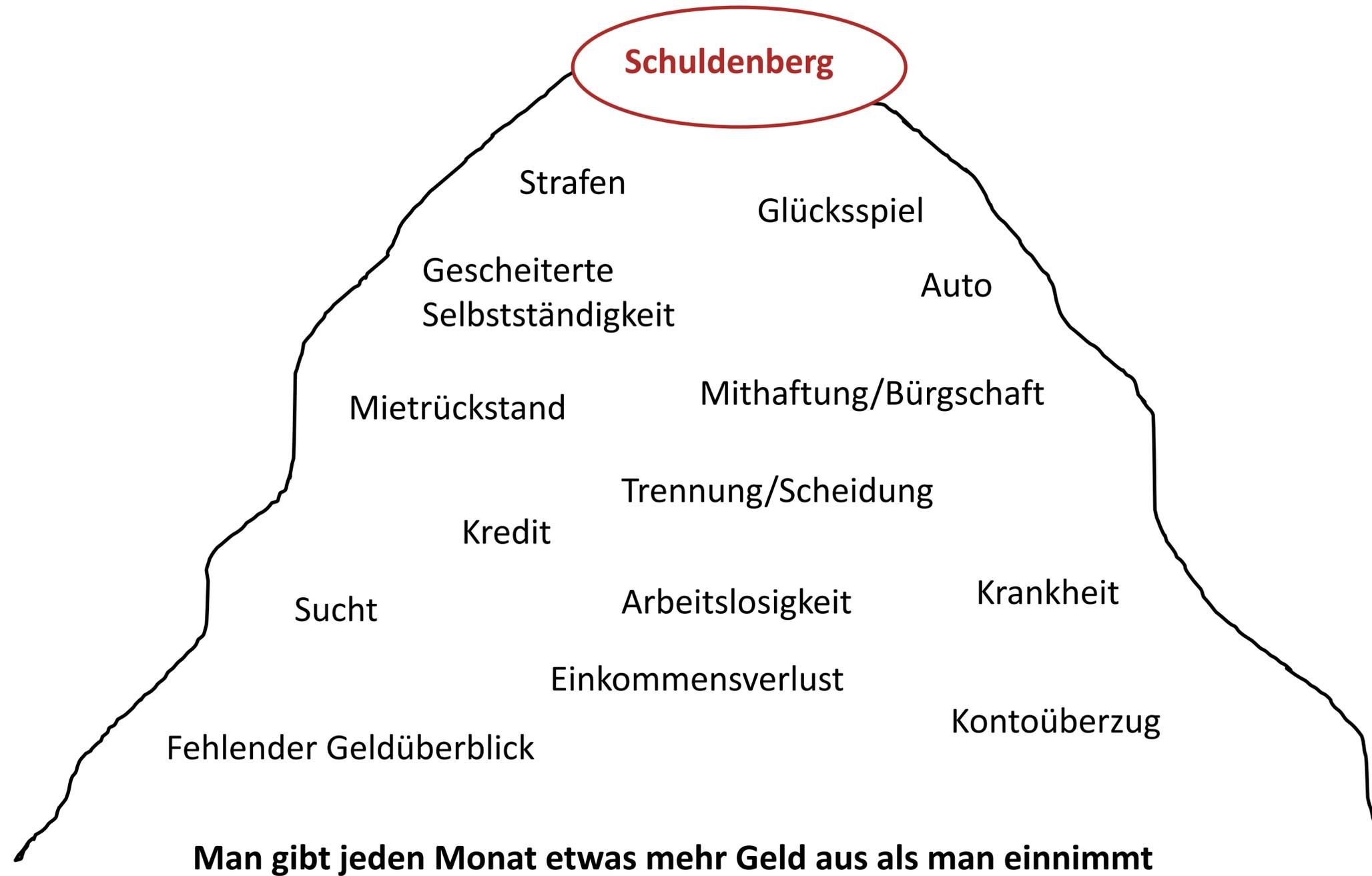
Wenn jemand, der Schulden hat, seinen Zahlungsverpflichtungen rechtzeitig nachkommen kann, d.h. seine Schulden inkl. der Zinsen nach und nach zurückzahlen kann.

## Was ist Überschuldung?

Wenn für jemanden - nach Abzug der finanziellen Mittel für den grundlegenden Lebensbedarf - der verbleibende Rest nicht ausreicht, um die eigenen Zahlungsverpflichtungen zu erfüllen.

Grafik Quelle: FSW

# Wie Schulden entstehen



## Schuldenspirale (alle Beträge in €)

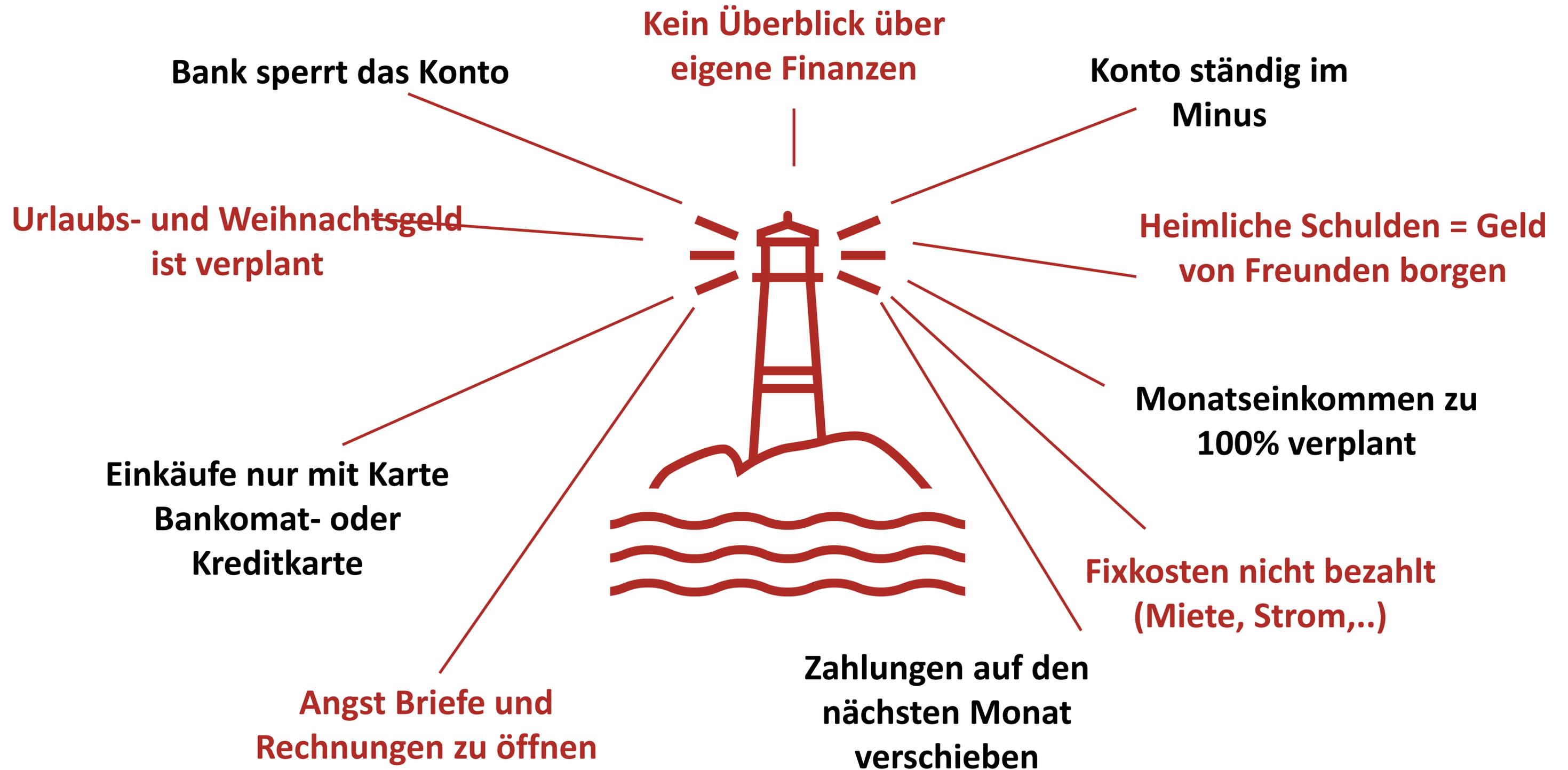
• Ursprüngliche Forderung:	25.781,81
• 15 % Zinsen ab Fälligkeit:	18.337,31
• Kosten gerichtliche Klage (Anwalts- und Gerichtskosten):	4.104,57
• Inkassokosten:	
:: Bearbeitungsgebühr:	2.475,05
:: Erstmahnung, Erhebung, tel. Inkasso:	225,60
:: Evidenzhaltungsgebühr:	28,20

**Schuldenstand** nach 4 Jahren: **50.952,54**

Laut neuesten Erhebungen ASB Schuldenberatungen GmbH haben sich Schulden, nach knapp 8 Jahren, nahezu verdreifacht:

Beispiel: Aus ursprünglich 10.000 € werden nach knapp 8 Jahren rund 30.000 €.

# Schuldenalarmzeichen



## Was solltest du zuerst zahlen?



A. Handyrechnung

B. Offene Rechnung Klarna

C. Miete

# Schulden ≠ Schulden

## Gefährliche Schulden

- Wohnkosten
- Strafen
- Alimente
- Kontoüberzug



Miete  
Energie (Strom, Gas)  
Heizung

# Schuldenfallen

- Konsumverhalten:**
- Werbung /Socialmedia / personalisierte Werbung
  - Shopping als Zeitvertreib

- Online Shopping:**
- Buy now - pay later (z.B.: Klarna)
  - Ratengeschäfte

**Glücksspiel /Sportwetten:** Online

- Handy:**
- In App Käufe
  - Mobile Geldbörse,
  - Spiele, ,
  - Abos (Streaming,..)
  - Gratishandy ?! – hohe monatliche Belastung

**Kontoüberzug:** • Einkaufsreserve

**Mithaftung / Bürgschaft**

## Ich schaue auf meine Konto App



- A. 1x im Monat
- B. 1x pro Woche
- C. Immer wenn ich was größeres einkaufe
- D. Jeden Tag

**Wenn ich meinen Kontorahmen ausnütze, habe ich dann Schulden?**



A. Ja

B. Nein

# Mein Konto – meine Nulllinie

**SOLL**

Sollzinsen =

**Überziehungszinsen 6,8 – 13,38% \***

**HABEN**

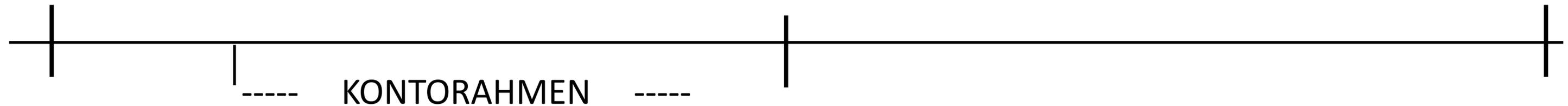
Habenzinsen 0,0 - 0,01% \*

\*\*

0

- € 1000,-

+ € 1000,-



**verfügbarer Betrag =**

**Persönliche EINKAUFSRESERVE =**

**Kontoüberzug =SCHULDEN**

\* AK Bankenrechner 05/24

<https://www.bankenrechner.at/girokonto>

\*\*VKB Zukunftskonto 1,5%)



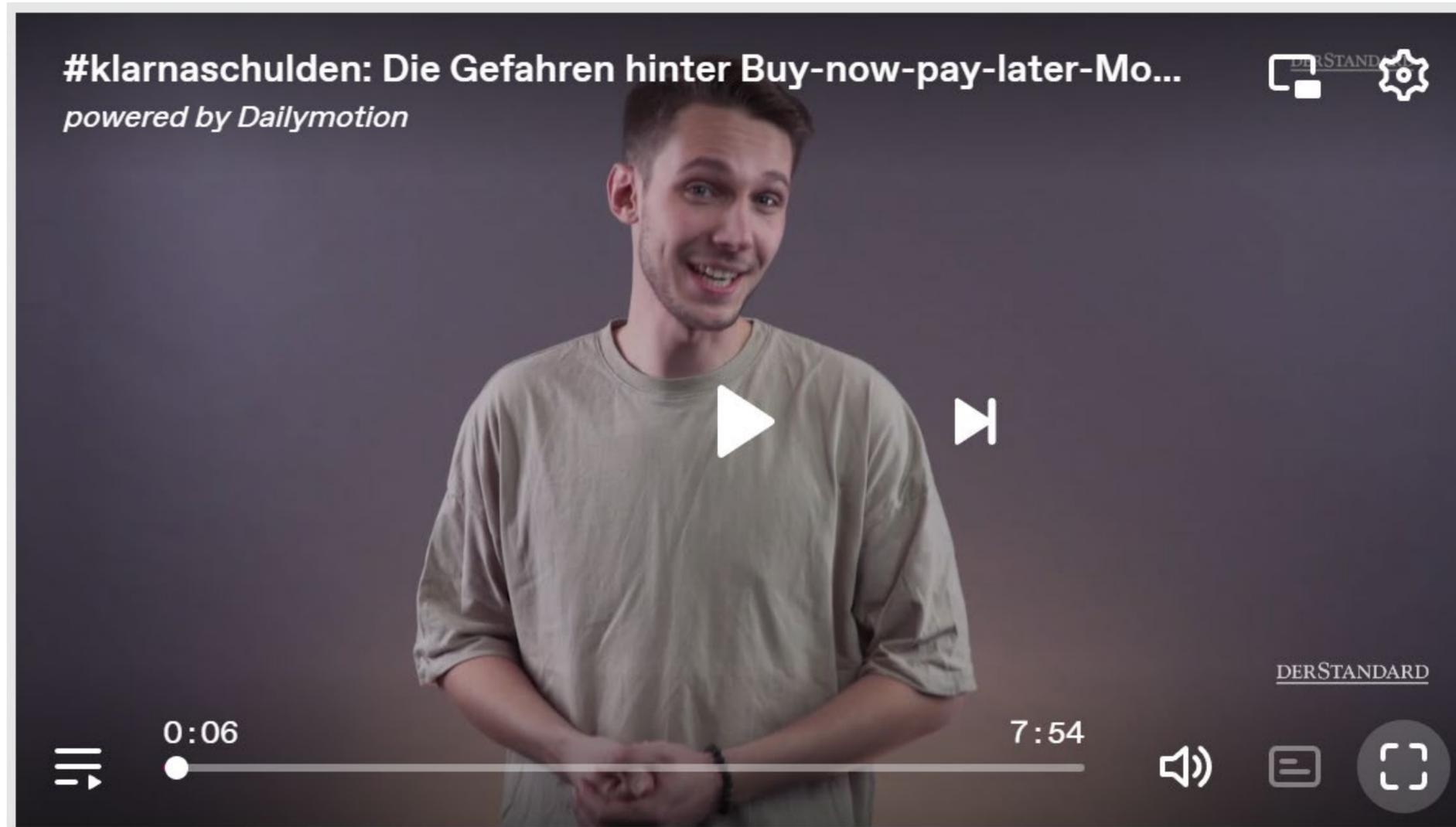
**Ich zahle lieber:**



A. Mit Bargeld

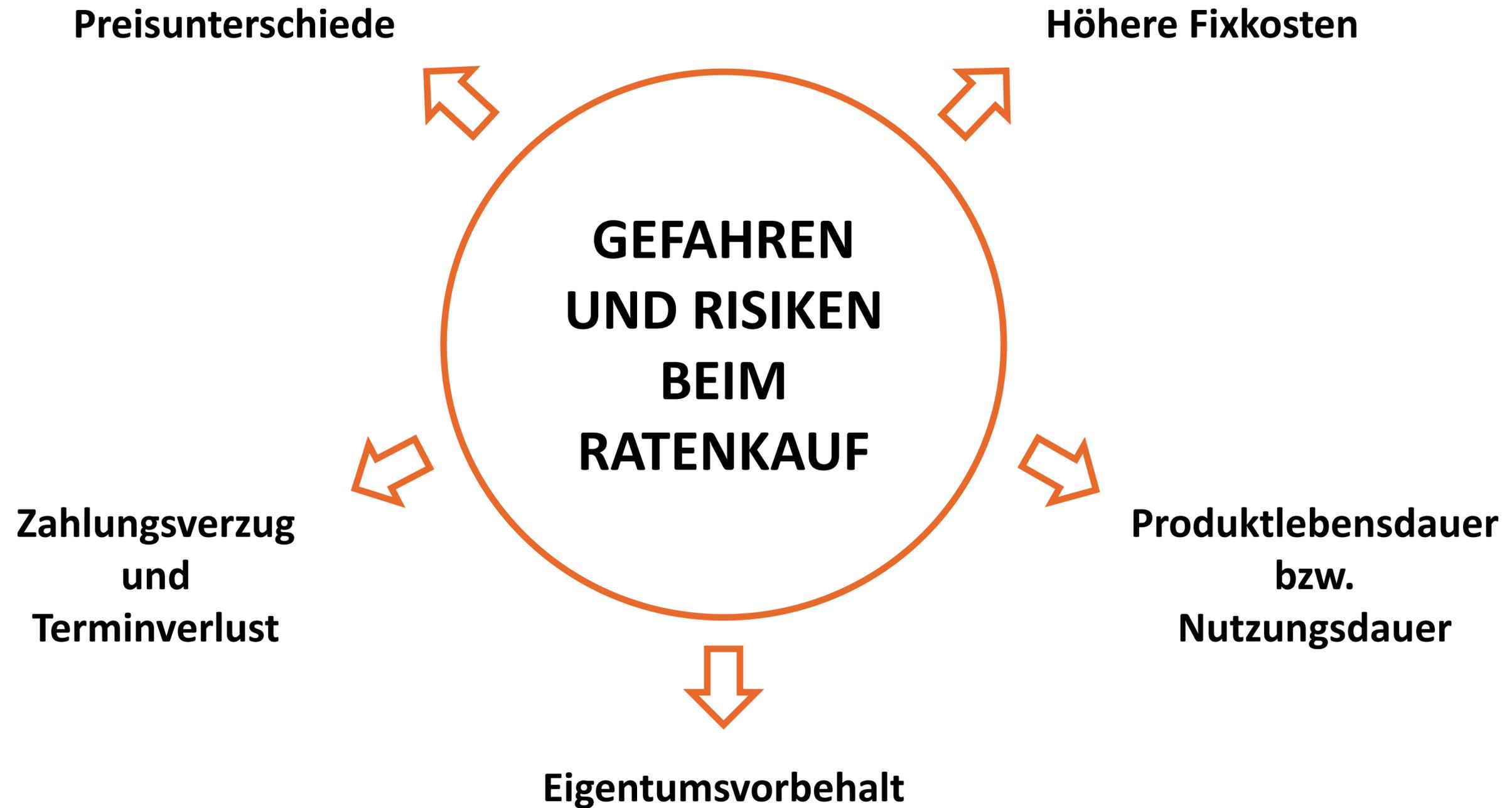
B. Mit Karte oder Handy

# Videos: Klarna



<https://www.derstandard.at/story/2000143298790/die-gefahren-hinter-buy-now-pay-later-modellen>

Quelle: derstandard.at, Video/Laura Schmidt, Yasaman Hasani, Max Leschanz8. Februar 2023



# Erste Schritte

## Situation erkennen



**Prioritäten setzen**

**Keine neuen Schulden**

# Meine persönliche Einnahmen/Ausgaben Liste

1.

EINNAHMEN:	pro Woche	pro Monat
Lehrlingsentschädigung	€	€
Ausbildungsentschädigung	€	€
Taschengeld	€	€
Nebenverdienst	€	€
Beihilfen (Wohnbeihilfe, Fam.Beihilfe, ...)	€	€
Sonstiges (Geschenke, ...)	€	€
<b>SUMME der EINNAHMEN:</b>	€.....	€.....

2.

AUSGABEN:	pro Woche	pro Monat
<b>Fixe Ausgaben (</b>		
• Wohnen: Miete, Kostgeld	€	€
• Strom/Gas	€	€
• Heizung	€	€
• Haushaltsversicherung	€	€
Fahrtkosten (Öffis, Benzin, ...)	€	€
Telefon, Handy	€	€
Internet	€	€
Abos (Streamingdienste, Zeitschriften, ...)	€	€
Kreditraten	€	€
Sonstige Raten z.B. Fitness, Teilzahlung, Versicherung, ...	€	€
Essen, Trinken - während der Woche pro Tag ca. €	€	€
Ausgehen, Feiern		
Kino, Essen mit Freunden, ...	€	€
Kleidung, Schuhe	€	€
Kosmetik, Friseur, ...	€	€
Hobbys	€	€
Sport	€	€
Filme, Musik, Spiele, Apps	€	€
Zigaretten	€	€
Geschenke	€	€
Sparen: Sparbuch, Bausparvertrag	€	€
Sonstiges	€	€
<b>SUMME der AUSGABEN:</b>	€.....	€.....

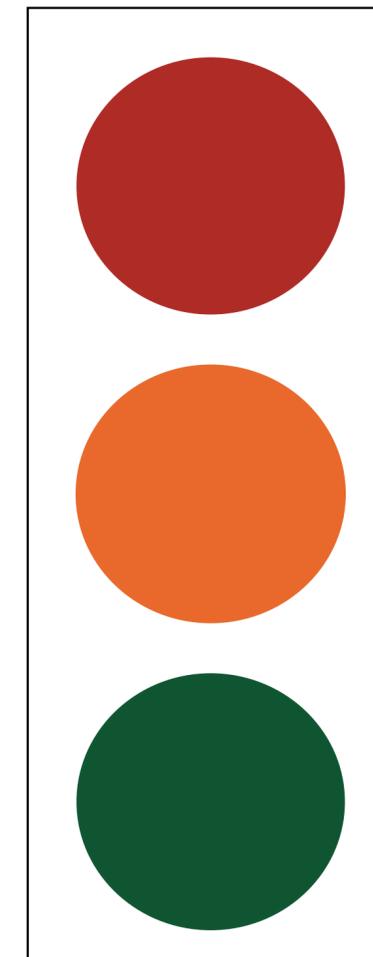
3.

MONATSÜBERBLICK	pro Monat
<b>EINNAHMEN - AUSGABEN</b>	
Summe der EINNAHMEN	€
Summe der AUSGABEN	€
<b>EINNAHMEN minus AUSGABEN</b>	€...???

# Monatsüberblick: Einnahmen minus Ausgaben

<b>Monatsüberblick</b>		
<b>Summe der Einnahmen</b>	€	1.
<b>Summe der Ausgaben</b>	- €	2.
<b>Ergebnis</b>	€ ???	3.

# Ampelsystem



**Am Ende des Monats bin ich meist in der**



A. Schuldenzone

B. Risikozone

C. Sicherheitszone

# Budgetberatung <https://www.budgetberatung.at/budgetberatung/>



EINNAHMEN	monatlich	jährlich
■ Persönliches Netto-Einkommen	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Urlaubs- & Weihnachtsgeld ⓘ	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Netto-Einkommen des Partners/der Partnerin	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Urlaubs- & Weihnachtsgeld Partner/Partnerin ⓘ	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Netto-Einkommen weiterer Personen im Haushalt	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Urlaubs- & Weihnachtsgeld weiterer Personen ⓘ	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
■ Mietbeihilfe	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>

## Ich spare



- A. Monatlich einen fixen Betrag
- B. Manchmal, wenn mir was übrig bleibt
- C. Ich gebe lieber mein Geld aus, als zu sparen

# Sparen = Schulden zu vermeiden

10+% vom Nettoeinkommen

Save now – buy later

Kuvertmethode



Notgroschen:  
3-4 Nettoeinkommen

Restgeldsparen

# Geldspartipps

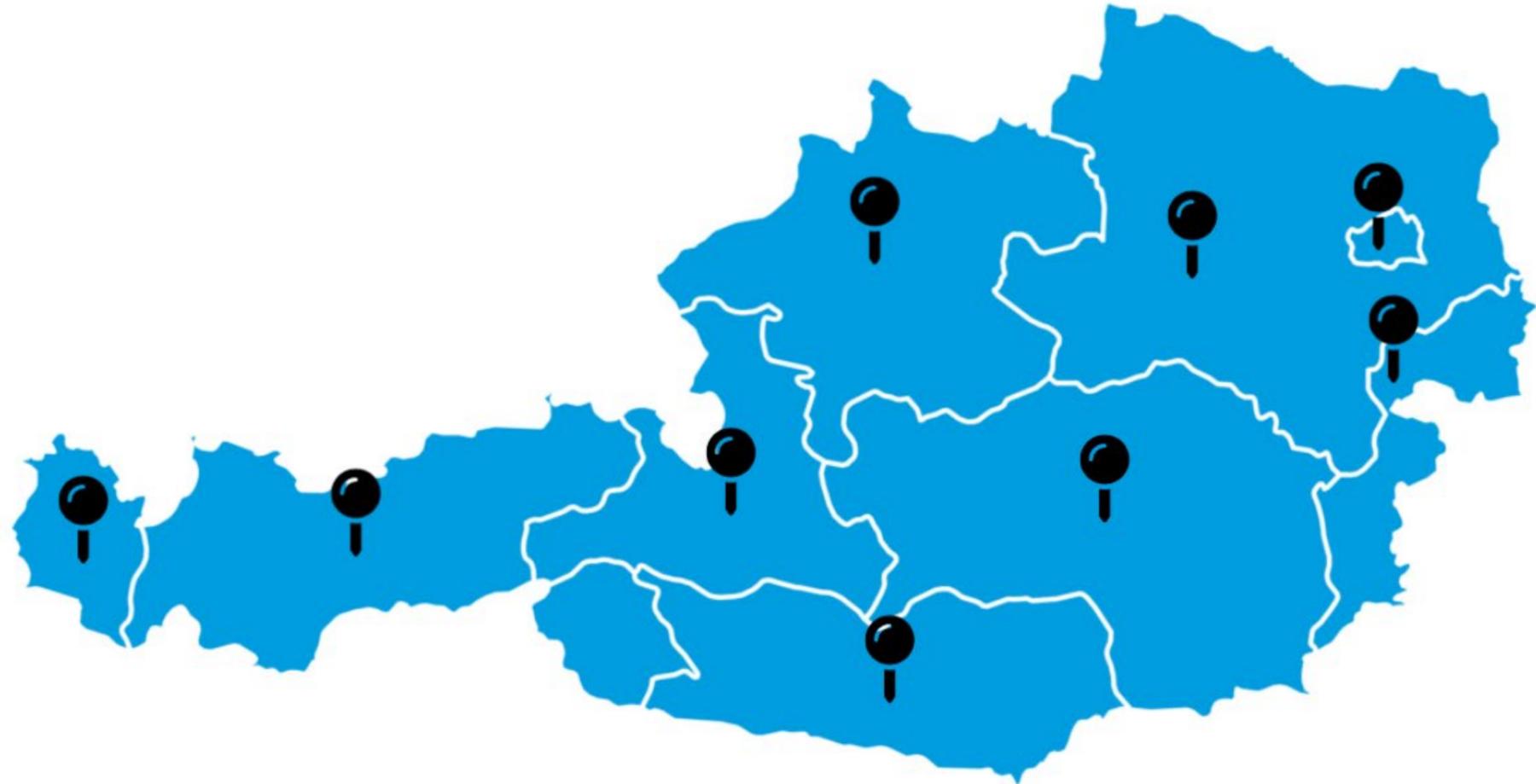
- **Geldüberblick: Einnahmen Ausgaben Liste**
- **im grünen Bereich** bleiben
- **Ausgaben überlegen**
- **Kontostand kontrollieren**
- **Barzahlung statt Karte**
- **Zuerst sparen – dann kaufen**
- **Geld ansparen: eine Reserve schaffen**
- **Prioritäten setzen -Wohnkosten zuerst**
- **Über Geld reden - Hilfe / Unterstützung -**

## Was tun, wenn der Hut brennt?

- Kontakt mit Gläubiger aufnehmen
- Leistbare Zahlungsvereinbarung treffen
- Sich Unterstützung suchen: mit Eltern, Freunden reden
- Hilfe in Anspruch nehmen
- Termin bei einer staatlich anerkannten Schuldenberatung vereinbaren



# Schuldenberatungen in Österreich



Alle 69 Beratungsstellen in ganz Österreich finden Sie unter:

<https://schuldenberatung.at/beratungsstellen/>

**Alles Gute !!!**

für den weiteren (finanziellen) Lebensweg!

**Danke  
für die Aufmerksamkeit**

**Monika und Richard**



Mit finanzieller Unterstützung des



01 24 5 24

| [www.fsw.at](http://www.fsw.at)

